

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة تُشَبُّب العربية للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية)
الخبر- المملكة العربية السعودية

تقرير حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة

بصفتنا مراجعي حسابات الشركة تُشَبُّب العربية للتأمين التعاوني (الشركة) فقد قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيدات محدود فيما يتعلق بالتبليغ المرفق مع الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والخاصة بالشركة تُشَبُّب العربية للتأمين التعاوني (الشركة) والمعد من رئيس مجلس الإدارة الي الجمعية العامة العادية عن المعاملات والعقود التي يكون لدى عضو مجلس الادارة مصلحة مباشرة او غير مباشرة فيها وفقا للمعايير المطبقة المذكورة أدناه لكي تتماشى مع متطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات ("التبليغ").

الموضوع

إن موضوع ارتباط التأكيد المحدود لدينا هو التبليغ المعد من قبل إدارة الشركة والمعتمد من رئيس مجلس الادارة كما هو مرفق بهذا التقرير والمقدم لنا.

المعايير

إن المعايير المطبقة هي وفق متطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات والصادر عن وزارة التجارة والاستثمار (٢٠١٥-١٤٣٧هـ) والتي تنص على الشركة أن تعلن عن تلك المصالح لاعتمادها من قبل الجمعية العامة للشركة ويجب على عضو مجلس الادارة أن يبلغ المجلس بتلك المصالح ولا يجوز له التصويت في المجلس للموافقة على تلك المعاملات او العقود وأن يقوم رئيس مجلس الادارة بإبلاغ الجمعية العامة بأية معاملات أو عقود التي يكون لدى عضو مجلس الادارة مصلحة مباشرة او غير مباشرة فيها.

مسؤولية الإدارة

ان ادارة الشركة مسؤولة عن اعداد التبليغ بما يتماشى مع المعايير والتأكد من اكتمالها. تتضمن هذه المسؤولية أيضا، تصميم وتنفيذ والحفاظ على نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد التبليغ بشكل خالي من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

ان على عضو مجلس الادارة ان يبلغ المجلس بما له من مصلحة مباشرة وغير مباشرة في الاعمال والعقود التي تمت لحساب الشركة.

الخبر

تلفون +966 13 893 3378
ص.ب 4636 | الفاكس +966 13 893 3349

جدة

تلفون +966 12 652 5333
ص.ب 15651 | الفاكس +966 12 652 2894

الرياض

تلفون +966 11 206 5333
ص.ب 69658 | الفاكس +966 11 206 5444

تقرير حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة – تمنة

استقلالنا ورقابتنا للجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية لقواعد السلوك المهني والأخلاقي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بارتباط التأكيد المحدود لدينا والمتطلبات المهنية الأخرى والمعتمدة في المملكة العربية السعودية التي تتضمن الاستقلالية ومتطلبات أخرى قائمة على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والتأهيل المهني والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لرقابة الجودة المعتمد في المملكة العربية السعودية، وبناء عليه يحتفظ بنظام شامل لرقابة الجودة الذي يتضمن قواعد سلوك والأداب المهنية بما في ذلك الاستقلال التفصيلي الذي تأسس عن المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسلوك المهني والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية التي تنطبق.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي تكوين استنتاج التأكيد المحدود حول التبليغ استناداً إلى الإجراءات التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المحدود وفقاً لمعيار ارتباط التأكيد الدولي رقم ٣٠٠٠ (المعدل)، "ارتباطات التأكيد بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يتطلب منا تخطيط وتنفيذ هذا الارتباط للحصول على تأكيد محدود من أنه لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم بالمتطلبات المتعلقة بالمادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تخضع الإجراءات التي يتم القيام بها على حكمنا، والذي يتضمن تقييم المخاطر مثل إخفاق الأنظمة والضوابط والرقابة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند القيام بهذا التقييم للمخاطر، فإننا نأخذ بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بالتزام الشركة بمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ. تضمنت إجراءاتنا القيام بفحص اختبائي للأدلة المؤيدة للأنظمة والرقابة فيما يتعلق بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات.

باعتقادنا أن الأدلة التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لتوفير أساس لتكوين استنتاجنا للتأكيد المحدود.

ملخص العمل المنجز

قمنا بتخطيط وتنفيذ الإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود على التزام الشركة بمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ:

- مناقشة إدارة الشركة حول عملية الحصول على الأعمال والعقود المبرمة مع الشركة من قبل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

تقرير حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة – تنمة

ملخص العمل المنجز - تنمة

- الحصول على التبليغ المرفق الذي يتضمن قائمة المعاملات والعقود المبرمة مع الشركة من قبل عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- فحص محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى قيام عضو مجلس الإدارة بإبلاغ المجلس بتلك المعاملات والعقود التي أبرمها عضو مجلس الإدارة وإعفاء نفسه من التصويت في المجلس على القرار الصادر بهذا الخصوص في اجتماعات مجلس الإدارة.
- فحص التأكيد الذي تم الحصول عليه من عضو مجلس الإدارة المعنى حول الأعمال والعقود المنفذة من قبل عضو مجلس الإدارة خلال السنة.
- اختبار توافق المعاملات والعقود المدرجة في التبليغ مع الإفصاح في الإيضاح رقم (٢١) حول القوائم المالية المدققة.

قيود ملزمة

تخضع إجراءاتنا الخاصة بالأنظمة والرقابة التي تتعلق بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات لقيود ملزمة، وعليه فقد تحدث أخطاء أو مخالفات لا يتم اكتشافها. علاوة على ذلك، لا يجوز الاعتماد على هذه الإجراءات كدليل لمدى فعالية الأنظمة والرقابة ضد أنشطة الغش والتواطؤ، خاصة من طرف أولئك الذين يعملون في مناصب ذات سلطة أو ثقة.

يعد ارتباط التأكيد المحدود أقل بشكل جوهري في نطاقه من ارتباط التأكيد المعقول بموجب معيار ارتباط التأكيد رقم ٣٠٠٠ (المعدل) المعتمد في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، كانت طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات المبينة أعلاه لجمع الأدلة الكافية الملائمة محدودة بشكل معتمد مقارنة بتلك المتعلقة بارتباط التأكيد المعقول، وبالتالي تم الحصول على قدر أقل من التأكيد من خلال ارتباط التأكيد المحدود بالمقارنة مع ارتباط التأكيد المعقول.

لم تتضمن إجراءاتنا أعمال مراجعة أو فحص تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإننا لا نبدى رأي مراجعة أو فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والرقابة.

يتعلق هذا الاستنتاج فقط بالتبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ولا يجب أن يعتقد بأنه يقدم تأكيدا لأي تواريخ أو فترات مستقبلية، حيث قد يطرأ تغيير على الأنظمة والرقابة يمكن أن يؤثر على صحة استنتاجنا.

تقرير حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة – تنمة

استنتاج التأكيد المحدود

استنادا إلى الأعمال المبينة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات التي تنطبق من المادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تقييد الاستخدام

تم إعداد هذا التقرير، بما في ذلك استنتاجنا، بناء على طلب من إدارة الشركة فقط وذلك لمساعدة الشركة ورئيس مجلس إدارة الشركة للوفاء بالتزاماتها للتقرير إلى الجمعية العامة بموجب المادة رقم (٧١) من نظام الشركات. لا يجوز استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه إلى أي أطراف أخرى عدا وزارة التجارة والاستثمار وهيئة السوق المالية ومساهمي الشركة، أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه دون الحصول على موافقتنا المسبقة.

البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٤٦٣٦

الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية



(Handwritten signature in blue ink)

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني- ترخيص رقم (٣٣٧)

٨ مايو ٢٠٢٣ م

١٨ شوال ١٤٤٤ هـ

الخبر

تلفون +966 13 893 3378 ص.ب 4636
فاكس +966 13 893 3349 الخبر 11557

جدة

تلفون +966 12 652 5333 ص.ب 15651
فاكس +966 12 652 2894 جدة 21454

الرياض

تلفون +966 11 206 5333 ص.ب 69658
فاكس +966 11 206 5444 الرياض 11557

تبليغ مقدم من مجلس ادارة
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

To the General Assembly
**Chubb Arabia Cooperative Insurance
Company**
Khobar, Kingdom of Saudi Arabia

إلى الجمعية العامة
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
الخبر، المملكة العربية السعودية

The following is a statement of the business and contracts in which the members of the Board of Directors have a direct or indirect personal interest, including the transactions that took place with the shareholders of the company and represented by the member of the Board of Directors in the Board or with the companies owned by the members of the Board of Directors during the year ending on December 31, 2022 AD, as follows:

فيما يلي بيان بالأعمال والعقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها بما فيها المعاملات التي تمت مع المساهمين في الشركة والتي يمثلهم عضو مجلس الإدارة في المجلس أو مع الشركات المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م وهي كالتالي:

1. Voting on the business and contracts concluded between the company and El-Khereiji Real Estate Company, which the members of the Board Mr. Mohammed bin Abdul Karim El-Khereiji and Mr. Abdul Aziz bin Abdul Karim El-Khereiji indirect interest in them as owners, which are the insurance contracts, the transactions for 2022 amounted to SR. (366,616) and there are no preferential conditions. (Attached)
2. Voting on the business and contracts concluded between the company and El-Khereiji Trading and Electronics company, which the members of the Board Mr. Mohammed bin Abdul Karim El-Khereiji and Mr. Abdul Aziz bin Abdul Karim El-Khereiji indirect interest in them as owners. Which are the insurance contracts, transactions for 2022 amounted to SR. (28,249) and there are no preferential conditions. (Attached)

1. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي العقارية والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تأمين علما بأن التعاملات لعام 2022م بلغت (366,616) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

2. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والالكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تأمين علما بأن التعاملات لعام 2022م بلغت (28,249) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

3. Voting on the business and contracts concluded between the company and Al-Khwarizmi for Actuarial services owned by the International Company for Trade and Contracting Services., which the members of the Board Mr. Mohammed bin Abdul Karim El-Khereiji and Mr. Abdul Aziz bin Abdul Karim El-Khereiji indirect interest in them as owners. Which are the insurance contracts, the transactions for 2022 amounted to SR. (59,524) and there are no preferential conditions. (Attached)

3. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخوارزمي للخدمات الإكتوارية المملوكة للشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تأمين علما بأن التعاملات لعام 2022م بلغت (59,524) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)
4. Voting on the business and contracts concluded between the company and Saudi Ceramic, which the members of the Board Mr. Mohammed bin Abdul Karim El-Khereiji and Mr. Abdul Aziz bin Abdul Karim El-Khereiji indirect interest. Which are the insurance contracts, transactions for 2022 amounted to SR. (318,560) and there are no preferential conditions. (Attached)

4. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخزف السعودي والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تأمين علما بأن التعاملات لعام 2022م بلغت (318,560) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)
5. Voting on the business and contracts concluded between the company and Knowledge Enrichment Co. which the members of the Board Mr. Mohammed bin Abdul Karim El-Khereiji and Mr. Abdul Aziz bin Abdul Karim El-Khereiji indirect interest in them as owners. Which are the insurance contracts, transactions for 2022 amounted to SR. (35,305) and there are no preferential conditions. (Attached)

5. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة إثراء المعرفة والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تأمين علما بأن التعاملات لعام 2022م بلغت (35,305) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)
6. Voting on the business and contracts concluded between the company and El Khereiji Construction Co. which the members of the Board Mr. Mohammed bin Abdul Karim El-Khereiji and Mr. Abdul Aziz bin Abdul Karim El-Khereiji indirect interest in them as owners. Which are the insurance contracts, transactions for 2022 amounted to SR. (24,044) and there are no preferential conditions. (Attached)

6. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي للإنشاءات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تأمين علما بأن التعاملات لعام 2022م بلغت (24,044) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

7. Voting on the business and contracts concluded between the Company and the member companies of the Chubb Group of which Chubb INA International Holdings Ltd. is also a member; represented by three Board Members and they are Mr. Stephen Brian Dixon, Mr. Nikolay Dmitriev and Mr. Giles Richard Ward. which consist of placed reinsurance transactions with total premiums SR. (51,241,640) for 2022, which contain no preferential conditions. (Attached)
8. Voting on the business and contracts concluded between the company and El-Khereiji Trading and Electronics Company. Which the members of the Board Mr. Mohammed bin Abdul Karim El-Khereiji and Mr. Abdul Aziz bin Abdul Karim El-Khereiji indirect interest in them as owners. and its rental contracts for the company head office, and Riyadh branch buildings, noting that transactions for 2022 amounted to SR. (1,606,227) and there are no preferential conditions. (Attached)
9. Voting on the business and contracts concluded between the company and the General Maintenance Center for cars owned by the International Company for Trade and Contracting Services, which the members of the Board Mr. Mohammed bin Abdul Karim El-Khereiji and Mr. Abdul Aziz bin Abdul Karim El-Khereiji indirect interest in them as owners. Which is the provision of maintenance services for customer vehicles, noting that transactions for 2022 amounted to SR. (3,094,752) and there are no preferential conditions. (Attached)
- 10 Voting on the business and contracts concluded between the company and Al-Khwarizmi for Actuarial services owned by the International Company for Trade and Contracting Services. The Board of Directors members Mr. Mohammed bin Abdul Karim El-Khereiji and Mr. Abdul Aziz bin Abdul Karim El-Khereiji indirect interest in them as owners. which are the insurance contracts, and the

7. التصويت على الأعمال التجارية والعقود المبرمة بين الشركة والشركات الأعضاء في مجموعة تشب والتي تعتبر شركة تشب أي إن إيه العالمية القابضة المحدودة عضواً فيها أيضاً. يمثلها ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وهم السيد ستيفن بريان ديكسون، والسيد جايلز ريتشارد وارد، والسيد نيكولاي دميتريف والتي تتكون من معاملات إعادة التأمين مع إجمالي أقساط (51,241,640) ريال سعودي للعام 2022، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

8. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود اجار مباني، المركز الرئيسي للشركة وفرع الرياض علما بأن التعاملات لعام 2022م بلغت (1,606,227) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

9. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات المملوكة للشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تقديم خدمات الصيانة لمركبات العملاء، علما بأن التعاملات لعام 2022م بلغت (3,094,752) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

10 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخوارزمي للخدمات الإكتوارية المملوكة للشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم من الملاك وهي عبارة عن عقد تأمين المخاطر المهنية في المؤسسات المالية وكذلك تقديم بعض

transactions for 2022 amounted to SR. (6,500) and there are no preferential conditions. (Attached)

- 11 Voting on the business and contracts concluded between the company and Taysers Broker Company which the members of the Board of Directors Mr. Mohammed bin Abdul Karim El-Khereiji and Mr. Abdul Aziz bin Abdul Karim El-Khereiji indirect interest in them as owners, which consist of placed reinsurance transactions with total premiums SR. (2,290,397) which contain no preferential conditions. (Attached)

الخدمات الإكتوارية، علما بأن التعاملات لعام 2022م بلغت (6,500) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

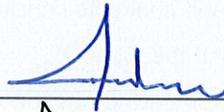
- 11 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة تايزرز لوساطة إعادة التأمين حيث تملك شركة الخريجي للاستثمار حصة في شركة تايزرز لوساطة إعادة والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن معاملات إعادة التأمين مع إجمالي أقساط (2,290,397) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

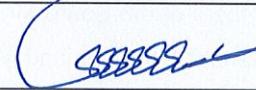
We also assure the honorable shareholders that the transactions described in this notification have been reviewed and approved by the company's chief financial officer, the company's CEO, and the board of directors.

كما نؤكد للسادة المساهمين المحترمين أن المعاملات الموضحة في هذا التبليغ تمت مراجعتها واعتمادها من قبل الرئيس المالي التنفيذي للشركة والرئيس التنفيذي للشركة ومجلس الإدارة. وكذلك نؤكد للسادة المساهمين المحترمين صحة العمليات الحسابية الموضحة في هذا التبليغ.

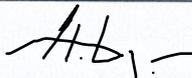
We also assure the respected shareholders of the correctness of the calculations described in this notification.

- 1) Engr. Nabil Yousuf Jamil Jokhdar
الأستاذ/ نبيل يوسف جوخدار
- 2) Stephen Brian Dixon
الأستاذ/ ستيفن براين ديكسون
- 3) Abdul Aziz A. K. El Khereiji
الأستاذ/ عبد العزيز عبدالكريم الخريجي
- 4) Wahdan Suliman Al Kadi
الأستاذ/ وهدان سليمان القاضي
- 5) Engr. Hisham A. A. El Khereiji
الأستاذ/ هشام عبدالرحمن الخريجي
- 6) Mohamed A. K. El Khereiji
الأستاذ/ محمد عبدالكريم الخريجي
- 7) Christian R. H. Mounis
الأستاذ/ كريستيان مونيس
- 8) Nikolay Dmitriev
الأستاذ/ نيكولاي دميتير
- 9) Giles Richard Ward
الأستاذ/ جايلز ريتشارد وارد








تقرير لجنة المراجعة إلى السادة مساهمي شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

عقدت لجنة المراجعة بشركة تُشب العربية للتأمين التعاوني منذ بداية عام ٢٠٢٢ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ سبع اجتماعات ناقشت خلالها عدد من الموضوعات واتخذت عدد من التوصيات والقرارات، ومن بين أمور عدة، قامت لجنة المراجعة بالآتي:

- (١) النظر في القوائم المالية للشركة الأولية والسنوية والتقارير والملاحظات التي يقدمها مراجعي الحسابات، وإبداء المرنّيات حيالها ومناقشة الإدارة التنفيذية بالأداء والرفع بالتوصيات لمجلس الإدارة بالاعتماد والنشر.
- (٢) الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وتقويم مواردها البشرية وهيكلها التنظيمي ومراجعة واعتماد خطة المراجعة السنوية ومناقشة تقاريرها الدورية وتقويم نظم وإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.
- (٣) الإشراف على إدارة المراقبة النظامية وتقويم مواردها البشرية واعتماد خطة أعمال المراقبة النظامية السنوية ومناقشة تقاريرها بعد الاطلاع عليها.

إدارة المراجعة الداخلية

تتمتع إدارة المراجعة الداخلية في الشركة باستقلالية تامة حيث ترتبط بشكل مباشر بلجنة المراجعة، التي من مهامها التأكد من مدى تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية وقد قامت خلال عام ٢٠٢٢ بعمليات مراجعة وفقاً لخطة المراجعة السنوية المعتمدة من قبل اللجنة. وقد شملت عمليات المراجعة كافة أنشطة الشركة سواء المالية أو الإدارية أو التشغيلية للتحقق من مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية. وقد أكدت نتائج أعمال المراجعة السنوية التي تم إجراؤها تحت إشراف لجنة المراجعة كفاءة وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.

إدارة الرقابة النظامية

إدارة الرقابة النظامية هي الإدارة المسؤولة عن تأكيد تطبيق الشركة للوائح والأنظمة المعمول بها بالمملكة العربية السعودية وعلى الأخص الأنظمة واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي وهيئة سوق المال. كما تقوم هذه الإدارة برفع تقارير دورية للجنة والتي بدورها تناقش هذه التقارير وتضع التصورات اللازمة لعلاج أي ملاحظات، ثم ترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة إذا تطلب الأمر ذلك. وتؤكد تقارير إدارة المراقبة النظامية التزام الشركة بالنظم واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات المنظمة لأعمالها. وبناءً عليه، ترى اللجنة كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة ولا يوجد أي ملاحظات جوهرية ترى اللجنة ضرورة عرضها على الجمعية العامة للمساهمين.

لجنة المراجعة

٢٠٢٣/٠٦/٠٦

الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأعضاء اللجان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المجموع الكلي	بدل المصروفات	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة					بدل المصروفات
		المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب	بدل ما قبضه الأعضاء كعاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	مجموع بدل الحضور	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين														
188,229	13,229	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	كريستيان مونيس
176,400	1,400	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	وهدان سليمان القاضي
182,306	7,306	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	هشام الخريجي
615,825	95,825	0	0	0	0	0	0	525,000	0	0	0	70,000	450,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين														
251,480	1,480	0	0	0	0	0	0	250,000	225,000	0	0	25,000	0	م / نبيل جوخدار
175,000	-	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	محمد الخريجي
223,606	48,606	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	سيرج اوسوف
209,378	34,378	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	ستيف ديكسون
204,375	29,375	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	جايلز ريتشارد وارد
1,063,839	113,839	0	0	0	0	0	0	950,000	225,000	0	0	125,000	600,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين														
190,165	15,165	0	0	0	0	0	0	175,000	150,000	0	0	25,000	0	عبدالعزیز الخريجي
190,165	15,165	0	0	0	0	0	0	175,000	150,000	0	0	25,000	0	المجموع

سياسة مكافآت مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني

مقدمة:

تم إعداد هذه السياسة حسب الأنظمة و اللوائح و الأحكام الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي و هيئة السوق المالية و وزارة التجارة و الإستثمار و كل اللوائح الأخرى ذات العلاقة. و تهدف هذه السياسة لتحقيق المعايير و القيم العالية في حوكمة الشركة و ذلك من خلال الطرح و الإفصاح بشفافية و عدل للمساهمين و غيرهم مما يعزز من علاقة الشركة بمساهميها و ضمان تحقيق المصلحة الفضلى لهم. تسعى الشركة بهذه السياسة لخلق بيئة محفزة لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته وكبار التنفيذيين و غيرهم و ذلك عبر إعداد برامج المكافآت، مما يساهم في تحسين أداء الشركة.

المعايير العامة للمكافآت:

تختص لجنة المكافآت والترشيحات بالتوصية للمجلس بمكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين بالشركة، وفقاً للمعايير المعتمدة وذلك على النحو التالي:

1. أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارات اللازمة لإدارتها.
2. مراعاة ربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.
3. تراعي الشركة انسجام المكافآت مع استراتيجية الشركة وأهدافها ومع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لديها.
4. تأخذ الشركة في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى وما هو سائد في سوق العمل في تحديد المكافآت، مع تقادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
5. يتم إعدادها بالتنسيق مع لجنة المكافآت والترشيحات فيما يتعلق بالتعيينات الجديدة.
6. تحدّد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية والخبرات العملية، والمهارات ومستوى الأداء.
7. أن تكون المكافآت عادلة و متناسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.
8. أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس إدارة ذوي كفاءة وخبرة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.
9. يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.
10. يتم إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقرررت بناءً على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية؛ وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة
11. في حال تطوير برنامج لمنح أسهم في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفيها سواء أكانت إصداراً جديداً أم أسهماً اشترتها الشركة يتم ذلك تحت إشراف لجنة الترشيحات و المكافآت وبما يتوافق مع النظام الأساس للشركة وأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية ذات العلاقة.

المكافآت:**أولاً: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة**

1. يحدد النظام الأساسي للشركة مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، حيث يقوم مجلس الإدارة باقتراح مكافآت الأعضاء بناءً على توصية لجنة الترشيحات و المكافآت، و من ثم يتم اعتماد المكافآت بعد موافقة الجمعية العامة.
2. يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (120.000 ريال) مائة وعشرون ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وتكون المكافآت على النحو التالي:

الأعضاء	المنصب	مبلغ المكافأة (ريال سعودي)
مجلس الإدارة	رئيس	225,000.00
	عضو	150,000.00

3. تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في شركة تشب العربية للتأمين التعاوني من مبلغ معين أو بدل حضور عن الجلسات أو بدل مصروفات أو مزايا عينية أو نسبة من الأرباح ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا
4. يجوز أن تكون هذه المكافأة متفاوتة المقدار ويجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة السنوي إلى الجمعية العامة للمساهمين على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا، وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات (إن وجدت)
5. في جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة الواحد من مكافآت ومزايا مالية في جميع الأحوال مبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً.
6. في حال كانت المكافأة نسبة معينة من أرباح الشركة، فلا يجوز أن تزيد هذه النسبة على (10%) من صافي الأرباح، و ذلك بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة، و بعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، و كل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.
7. مراعاة ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.

التعديل وآليات الصرف:

يجوز مراجعة مبلغ المكافأة السنوية المقطوعة لعضو مجلس الإدارة من فترة إلى أخرى بناء على توصية من لجنة المكافآت والترشيحات وذلك في ضوء المتغيرات المتعلقة بالأداء ومن ثم أخذ موافقة الجمعية العامة للمساهمين على ذلك، و على أن يتم إشعار مؤسسة النقد العربي السعودي بأي معلومات أو ظروف من شأنها التأثير على تقييم ملاءمة و مناسبة هؤلاء الأعضاء و ذلك خلال مدة لا تزيد عن (3) أيام عمل من تاريخ الحصول على المعلومات أو حدوث التغيير.

يتم صرف بدل حضور الاجتماعات وبدل الحضور الإضافي بصفة سنوية بعد اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. على أن يكون الحد الأعلى لبديل حضور جلسات المجلس ولجانته (5.000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة. كما و يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

ثانياً: مكافأة أعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

1. يحدد ويعتمد مجلس الإدارة مكافآت عضوية لجانته المنبثقة منه (باستثناء لجنة المراجعة) وبدلات الحضور وغيرها من استحقاقات بناء على توصية من لجنة المكافآت والترشيحات.
2. تتكون مكافآت عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة من مكافأة سنوية (مبلغ مقطوع) وبدلات حضور الاجتماعات. أما مكافأة عضوية لجنة المراجعة يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين بناء على توصية من مجلس الإدارة.
3. عند تشكيل عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، يراعي عدد اللجان التي يمكن لعضو المجلس أن يشغلها، بحيث لا يتجاوز إجمالي ما يتقاضاه العضو من مكافآت عن عضويته في المجلس واللجان الحد الأعلى.

تفاصيل مكافأة أعضاء اللجان:

اللجنة	المنصب	مبلغ المكافأة (ريال سعودي)
لجنة المراجعة	رئيس	75.000.00
	عضو	50.000.00
اللجنة التنفيذية	رئيس	75.000.00
	عضو	50.000.00
لجنة الترشيحات و المكافآت	رئيس	37.000.00
	عضو	25.000.00
لجنة المخاطر	رئيس	37.000.00
	عضو	25.000.00
لجنة الإستثمار	رئيس	37.000.00
	عضو	25.000.00

- الأعضاء من خارج مجلس الإدارة يحصلون على 25,000.00 ريال سعودي سنويا. مقابل عضويتهم في لجان مجلس الإدارة.

ثالثاً: مكافأة الإدارة التنفيذية

1. تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت بمراجعة سلم الرواتب المحدد لجميع الموظفين وكبار التنفيذيين وبرنامج وخطط الحوافز بشكل مستمر واعتمادها وذلك بناء على توصية من الإدارة التنفيذية وتشتمل مكافآت الإدارة التنفيذية على ما يلي:
 - راتب أساس (يتم دفعه في نهاية كل شهر ميلادي وبصفة شهرية)
 - وبدلات تشتمل، على سبيل المثال لا الحصر، بدل سكن، وبدل مواصلات، وبدل تعليم للأبناء، وبدل هاتف.
 - مزايا تأمين طبي له ولعائلته.
 - سياسة تأمين على الحياة (تشمل إصابات العمل و العجز الجزئي والكلي والوفاة اثناء العمل)
 - مكافأة سنوية مرتبطة بمؤشرات الأداء وفقاً للتقييم السنوي الذي يتم بهذا الخصوص.
 - مزايا أخرى تشمل على سبيل المثال لا الحصر، إجازة سنوية، وتذاكر سفر سنوية ومكافأة نهاية خدمة حسب نظام العمل وسياسة الموارد البشرية المعتمدة من قبل الشركة.
2. يتم اعتماد الخطط والبرامج والموجهات العامة لمكافآت كبار التنفيذيين من قبل لجنة لمكافآت والترشيحات.
3. يقوم الرئيس التنفيذي بتنفيذ سياسة المكافآت للموظفين وكبار التنفيذيين في ضوء الخطط والبرامج والموجهات العامة التي تقرها اللجنة.

رابعاً: مصروفات و مزايا أخرى

- تتحمل الشركة تكاليف تذاكر السفر لأعضاء المجلس واللجان المقيمين خارج مدينة الخبر.
- تتحمل الشركة تكاليف إقامة وتذاكر لكافة أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية في حالة عقد الاجتماع خارج مدينة الخبر.
- جميع تذاكر السفر (ذهاباً و إياباً) لأعضاء المجلس واللجان تكون على الدرجة الأولى أو درجة رجال الأعمال مع إعطاء أفضلية للناقل الوطني (حسب الحجز المتوفر).
- تتحمل الشركة بولصية التأمين على الحياة و السفر و تأمين المسؤولية.

أحكام عامة:

1. لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة للمساهمين.
2. تقوم الشركة بالإفصاح عن مكافآت أعضاء المجلس واللجان وكبار التنفيذيين في التقرير السنوي لمجلس الإدارة وفقاً للضوابط والتوجيهات الصادرة بموجب نظام الشركات وأنظمة هيئة السوق المالية ولوائحهما التنفيذية و مؤسسة النقد العربي السعودي.
3. يستحق العضو المكافأة إعتباراً من تاريخ انضمامه للمجلس أو اللجنة وفقاً لمدة عضويته.
4. يتم إعداد إجراءات صرف المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان من قبل أمين سر المجلس على أن يتم اعتماد أمر صرفها من قبل الرئيس التنفيذي.

5. يصرف بدل حضور اجتماعات المجلس ومكافآت اللجان وبدل حضور اجتماعات اللجان بشكل سنوي، أما المكافأة السنوية للمجلس فتدفع كاملة بعد اقرارها في اجتماع الجمعية العامة السنوي.
6. يتم إعداد هذه السياسة من قبل لجنة الترشيحات و المكافآت و ترفعها لمجلس الإدارة للموافقة عليه و التي بدورها تطرحها على الجمعية العامة ليتم اعتمادها. ينبغي من لجنة الترشيحات و المكافآت مراجعة السياسة بشكل دوري و النظر في الحاجة إلى تعديلها، على أن يتم إشعار مؤسسة النقد العربي السعودي بأي تعديلات تتم على هذه السياسة خلال (21) يوم عمل من تاريخ اعتماد التعديلات.

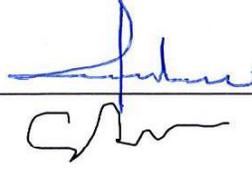
CHUBB® ARABIA COOPERATIVE INSURANCE COMPANY

قرار مجلس الإدارة
(رقم: 219 أ ر خ في 14\03\2023)

الموافقة على التوصية للجمعية العمومية بعدم توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة عن العام المالي المنتهي في
2022\12\31 م) وقد تم مصادقة هذا القرار بتاريخ 2023\03\14

(يوقع من قبل:)

1) Engr. Nabel Yousuf Jamil Jokhdar
الأستاذ نيل يوسف جوخدار



2) Stephen Brian Dixon
الأستاذ ستيفن براين ديكسون



3) Abdul Aziz A. K. El Khereiji
الأستاذ عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



4) Wahdan Suliman Al Kadi
الأستاذ وهدان سليمان القاضي



5) Engr. Hisham A. A. El Khereiji
الأستاذ هشام عبدالرحمن الخريجي



6) Mohamed A. K. El Khereiji
الأستاذ محمد عبد الكريم الخريجي



7) Christian R. H. Mounis
الأستاذ كريستيان مونيس



8) Nikolay Dmitriev
الأستاذ نيكولاي دميتير



9) Giles Richard Ward
الأستاذ جايلز ريتشارد وارد





رقم نموذج (1) السيرة الذاتية

1. البيانات الشخصية للعضو المرشح				
الإسم الرباعي		نيكولاي فياتشيسلاف ديمتريف		
الجنسية	روسي	تاريخ الميلاد	م27.03.1972	
2. المؤهلات العلمية للعضو المرشح				
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	إسم الجهة المانحة
1	بكالوريوس	الاعمال العالمية	1994	معهد موسكو الحكومي للعلاقات الدولية
2	الماجستير	إدارة الأعمال	2002	جامعة ولاية كاليفورنيا هايرارد الولايات المتحدة الأمريكية
3				
4				
5				
3. الخبرات العملية للعضو المرشح				
مجالات الخبرة				الفترة
المسؤول التنفيذي الإقليمي لمنطقة تشب أوروبا الوسطى				من عام 2022م إلى الان
مدير الخطوط التجارية ، المنطقة الوسطى (سويسرا ، تركيا ، الشرق الأوسط وشمال إفريقيا)				من عام 2021م إلى 2022
4. العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:				
م	لا يوجد			
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				